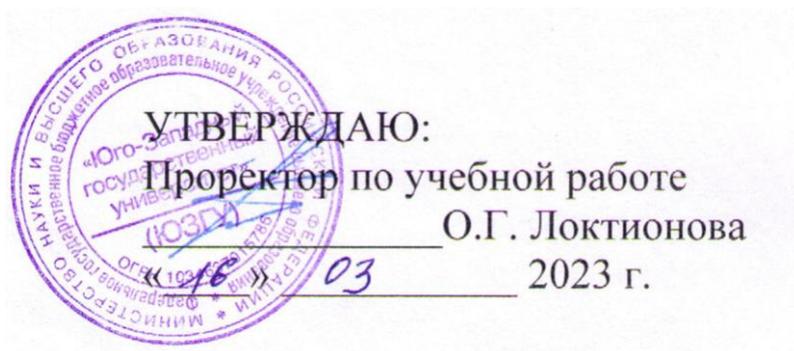


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 16.05.2024 11:18:37
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be73

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет» (ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Курск 2023

УДК 336

Составитель: О.В. Асеев

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент Мерзлякова Е.А.

Финансы, денежное обращение и кредит: Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.В. Асеев. - Курск, 2023. - 34 с.

Методические рекомендации предназначены для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

Методические рекомендации соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Содержат темы для рефератов и тестовые задания.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. ____ . Уч.-изд. л. ____ . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ».....	4
РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА.....	7
ТЕМА 1.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ. РОЛЬ ДЕНЕГ В ЭКОНОМИКЕ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.....	7
ТЕМА 1.2 ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА.....	10
РАЗДЕЛ 2. ПОНЯТИЕ О ФИНАНСАХ И УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА.....	12
ТЕМА 2.1 СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ.....	12
ТЕМА 2.2 ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ.....	15
ТЕМА 2.3 СТРАХОВАНИЕ.....	19
РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.....	21
ТЕМА 3.1 КРЕДИТ. ССУДНЫЙ КАПИТАЛ И ПРОЦЕНТ.....	21
ТЕМА 3.2 КРЕДИТНАЯ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМЫ.....	26
ТЕМА 3.3 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ.....	26
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.....	29
ТЕМА 4.1 ВАЛЮТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	29
ТЕМА 4.2 МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	32
ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	34

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений (вариативную часть), общепрофессионального цикла ОПОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» дает возможность углубления подготовки обучающегося по всем основным видам деятельности, установленным ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Минобрнауки России от 5 февраля 2018 г. № 69. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций:

– выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам (ОК 1);

– оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям (ПК 3.2);

– Оформлять платежные документы на перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям (ПК 3.4)

Преподавание дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» строится исходя из требуемого уровня подготовки специалистов, обеспечивающее формирование необходимых компетенций в области теории и практики финансово-кредитных отношений и денежного обращения.

Целью изучения данной дисциплины является приобретение профессиональных компетенций, позволяющих анализировать во взаимосвязи все финансовые процессы и институты; выявлять проблемы в организации денежно-кредитных отношений и предлагать способы их решения, выявлять тенденции и делать выводы и др.

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код ПК, ОК	Уметь	Знать
ОК 01	<p>У1. Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>У2 Анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части;</p> <p>У3 Определять этапы решения задачи;</p> <p>У4 Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>У5 Составлять план действия; определять необходимые ресурсы;</p> <p>У6 Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>У7 Реализовывать составленный план;</p> <p>У8 Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p>	<p>31. Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>32 Основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>33 Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>34 Методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>35 Структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</p>
ПК 3.2	<p>У9. Выбирать для платежных поручений по видам налогов соответствующие реквизиты;</p> <p>У10 Выбирать коды бюджетной классификации для определенных налогов, штрафов и пени;</p> <p>У11 пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин.</p>	<p>36. Порядок заполнения платежных поручений по перечислению налогов и сборов;</p> <p>37 Правила заполнения данных статуса плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) получателя, код причины постановки на учет (далее - КПП) получателя, наименования налоговой инспекции, код бюджетной классификации (далее - КБК), Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований (далее ОКТМО), основания платежа, налогового периода, номера документа, даты документа, типа платежа;</p> <p>38 Коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога,</p>

		штрафа и пени; 39 Образец заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин.
ПК 3.4	<p>У12. Осуществлять контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка;</p> <p>У13 Заполнять платежные поручения по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У14 Выбирать для платежных поручений по видам страховых взносов соответствующие реквизиты;</p> <p>У15 Оформлять платежные поручения по штрафам и пеням;</p> <p>У16 Пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У17 Заполнять данные статуса плательщика, ИНН получателя, КПП получателя, наименование получателя, КБК, ОКТМО, основания платежа, страхового периода, номера документа, даты документа;</p> <p>У18 Пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>У19 Перечисление взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;</p> <p>У20 Осуществлять контроль прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка.</p>	<p>310. Процедура контроля прохождения платежных поручений по расчетно-кассовым банковским операциям с использованием выписок банка;</p> <p>311 Порядок заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>312 Образец заполнения платежных поручений по перечислению страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование;</p> <p>313 Оформление перечисления взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</p>

РАЗДЕЛ 1. Деньги и денежное обращение. Денежная система.
Тема 1.1 Сущность и функции денег. Роль денег в экономике.
Денежное обращение.

Краткое содержание темы: Понятие денег, их сущность и функции. Эволюционная и рационалистическая концепции возникновения денег. Эволюция форм и видов денег. Современные формы денег. Понятие и структура денежного оборота. Организация наличного и безналичного денежного оборота. Денежная масса. Выпуск денег в хозяйственный оборот и денежная эмиссия. Понятие и закон денежного обращения. Структура денежной массы в Российской Федерации. Национальная платежная система. Расчет доли денежных агрегатов в денежной массе на текущий период по данным Банка России. Составление схемы взаимодействия участников национальной платежной системы Российской Федерации при проведении различных форм расчетов.

Темы для рефератов:

1. Денежная эмиссия и её отличие от эмиссии ценных бумаг.
2. Эмиссия наличных и безналичных денег
3. Свободный резерв отдельного коммерческого банка и системы коммерческих банков
4. Банковский мультипликатор. Различие в понятиях «депозитный мультипликатор» и «кредитный мультипликатор».
5. Механизм работы банковского мультипликатора, факторы влияющие на его функционирование
6. Взаимосвязь денежного и товарного оборотов
7. Способы определения денежного оборота
8. Преимущества и недостатки в денежных оборотах, функционирующих при разных моделях экономики
9. Регулятор денежного обращения и его функции
10. Понятие и виды денежных агрегатов. Денежные агрегаты, применяемые в РФ

Тестовые задания:

1. При какой форме стоимости появились деньги?
 - а) простой и случайной;
 - б) полной и развернутой;

- в) всеобщей;
 - г) денежной.
2. Какой вид векселя связан с продажей товара?
- а) финансовый вексель;
 - б) коммерческий вексель;
 - в) казначейский вексель;
 - г) дружеский вексель.
3. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?
- а) в функции меры стоимости;
 - б) в функции средства обращения;
 - в) в функции средства платежа;
 - г) в функции мировых денег.
4. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?
- а) Министерство финансов;
 - б) Правительство;
 - в) Центральный банк;
 - г) Президент.
5. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?
- а) количество товаров в обращении;
 - б) скорость оборачиваемости денег;
 - в) уровень товарных цен;
 - г) уровень процентных ставок.
6. Какие показатели входят в денежный агрегат M2?
- а) банкнота и монета;
 - б) срочные депозиты;
 - в) депозиты до востребования;
 - г) сертификаты и облигации государственных займов.
7. Расположите виды денежной системы в порядке их появления на территории России?
- а) золотослитковый стандарт;
 - б) золотомонетный стандарт;
 - в) система обращения бумажных и или кредитных денег;
 - г) серебряный стандарт.
8. Какие факторы вызывают инфляцию спроса?
- а) лидерство в ценах;

- б) покупка центральным банком иностранной валюты;
- в) резкое удорожание нефти;
- г) дефицит государственного бюджета.

9. Каковы отличительные особенности современной инфляции?

- а) локальный характер;
- б) всеохватывающий характер;
- в) хронический характер;
- г) галопирующий характер.

10. Как проявляется скрытая инфляция?

- а) в повышении цен;
- б) в товарном дефиците;
- в) в повышении валютного курса;
- г) в понижении валютного курса.

11. Каковы формы проявления инфляции?

- а) общее повышение товарных цен;
- б) повышение курса национальной валюты;
- в) падение курса национальной валюты;
- г) общее понижение товарных цен.

12. Что такое обесценение денег?

- а) уменьшение покупательной способности денежной массы;
- б) уменьшение покупательной способности денежной единицы;
- в) снижение нормы ссудного процента;
- г) повышение нормы ссудного процента.

Тема 1.2 Денежная система

Краткое содержание темы: Понятие и типы денежных систем. Элементы денежной системы. Принципы организации современных денежных систем. Понятие, виды и экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика, ее инструменты. Денежные реформы в России. Современные инструменты регулирования денежной системы Российской Федерации. Расчет уровня инфляции и разработка антиинфляционных мер.

Темы для рефератов:

1. Денежная система РФ. Эволюция денежной системы
2. Международная денежная система
3. Разновидности денежных систем
4. Типы и структура денежных систем
5. Эволюция видов денежных систем
6. Характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующей в России
7. Возможности и границы более полного удовлетворения потребности оборота в платежных средствах и влияние этой меры на смягчение платежного кризиса
8. Понятие инфляции, ее виды. Методы антиинфляционной политики

Тестовые задания:

1. Денежная система – это:
 - а) купюрное строение денежной массы;
 - б) форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательно;
 - в) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны;
 - г) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.
2. Формула уравнения обмена Фишера, характеризующее количество денег в обращении
 - а) $MP=PQ$
 - б) $QV=MP$
 - в) $MQ=PV$
 - г) $MV=PQ$

3. Современные денежные системы...
- а) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы
 - б) используют принцип биметаллизма
 - в) основаны на золоте
 - г) построены на неразменных на золото кредитных деньгах
4. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег, называется...
- а) дуализм
 - б) биметаллизм
 - в) параметаллизм
 - г) двойной монетаризм
5. Соотношение наличного и безналичного оборота в России
- а) безналичный — 70%, наличный — 30%
 - б) такое же, как в развитых странах
 - в) 50 на 50
 - г) безналичный — 20%, наличный — 80%
6. Снижает потребность денег в обращении ...
- а) увеличение количества выпущенных товаров
 - б) увеличение безналичных расчетов
 - в) рост численности населения
 - г) рост цен выпущенных товаров
7. Элементы денежной системы...
- а) денежная масса
 - б) порядок эмиссии и обращения денежных знаков
 - в) национальная денежная единица
 - г) платежная система страны
 - д) порядок обмена национальной денежной единицы на иностранную
8. Золотодевизный стандарт предусматривал:
- а) размен банкнот на золотые слитки большого веса;
 - б) обращение золотых монет, выполняющих все денежные функции;
 - в) обмен банкнот на иностранные валюты, беспрепятственно разменные на золото;
 - г) одновременное обращение золотых и серебряных монет

РАЗДЕЛ 2. Понятие о финансах и управлении финансами. Финансовая система.

Тема 2.1 Сущность и функции финансов.

Краткое содержание темы: Понятие и функции финансов, их особенности в системе денежных отношений. Роль финансов в современной экономике. Централизованные и децентрализованные финансы

Темы для рефератов:

1. Зарождение и развитие финансов и финансовых отношений
2. Эволюция финансов в процессе развития государства и товарно-денежных отношений
3. Назначение и роль финансов в социально-экономическом развитии государства
4. Состояние финансов России, направления развития
5. Содержание распределительной концепции сущности финансов
6. Содержание воспроизводственной концепции сущности финансов
7. Макроэкономические показатели как объект финансового распределения

Тестовые задания:

1. Первоначально термин финансы означал:
 - а) целевые денежные средства, выделенные государством на определённые нужды;
 - б) обязательный взнос плательщика в бюджет;
 - в) любой денежный платёж или платёж в срок;
 - г) вид ценной бумаги.
2. Когда возникли денежные отношения:
 - а) до появления государства;
 - б) после появления государства;
 - в) в феодальном строе.
3. Финансы — это:
 - а) совокупность денежных средств находящихся в распоряжении населения, государства и хозяйствующих субъектов;
 - б) экономические отношения между государством и обществом;

в) экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий для расширенного воспроизводства.

4. Финансовые отношения НЕ могут возникнуть между...

- а) предприятиями;
- б) государством и гражданами;
- в) гражданами;
- г) государством и предприятиями.

5. Функциями финансов являются:

- а) воспроизводительная, распределительная, учётная;
- б) практическая, методологическая, прогнозная;
- в) распределительная, стимулирующая, контрольная;
- г) классическая, регулирующая, планово-директивная;
- д) стимулирующая, регулирующая, контрольная.

6. Основным отличительным признаком финансов:

- а) присвоение прибавочного продукта;
- б) это средство накопления;
- в) субъекты этих отношений сами определяют пропорции для обмена;
- г) опосредованы нормативно-правовыми актами;
- д) являются всеобщим эквивалентом.

7. Финансовые ресурсы это...

- а) воплощённые в товаре общественно-полезные затраты труда;
- б) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, хозяйствующих субъектов, государства;
- в) выражение стоимости товаров;
- г) средство накопления сокровищ

8. Финансы отличаются от денег:

- а) по своему содержанию;
- б) по выполняемым функциям;
- в) по содержанию и выполняемым функциям.

9. Реализация распределительной функции финансов предприятия предполагает...

- а) осуществление стоимостного контроля затрат на производство и реализацию продукции;
- б) стимулирование экономического роста;

в) формирование, распределение и использование фондов денежных средств.

10. Из данных категорий фондом денежных средств является:

- а) себестоимость;
- б) государственный бюджет;
- в) стипендия;
- г) инвестиции.

Тема 2.2 Финансовая система и финансовая политика.
Управление финансами.

Краткое содержание темы: Современная финансовая система России, ее структура. Государственные и муниципальные финансы как центральное звено финансовой системы России. Финансы организаций. Финансы домашних хозяйств. Финансовая политика, ее содержание и типы. Современная финансовая политика Российской Федерации. Управление финансами. Объекты и финансовый контроль. Основные направления денежно-кредитной политики, разработанные Банком России на текущий и плановый периоды.

Темы для рефератов:

1. Характеристика основных сфер и звеньев финансовой системы
2. Современное состояние и перспективы развития финансовой системы РФ
3. Правовая основа единства финансовой системы РФ
4. Перспективы развития взаимосвязей между звеньями финансовой системы
5. Методика формирования, распределения и использования фондов денежных средств в различных звеньях финансовой системы
6. Органы управления финансами: назначение, задачи, функции
7. Автоматизированные системы управления финансами: необходимость использования и перспективы развития
8. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, задачи и перспективы развития
9. Изменение финансового контроля в условиях транзитивной экономики
10. Основные приоритетные задачи денежно-кредитного регулирования в РФ и перспективы их решения
11. Формы и методы финансового воздействия на обеспечение стратегических целей социально-экономического развития. Концепция экономической (финансовой) безопасности России

Тестовые задания:

1. Финансовая система представляет собой:
 - а) совокупность налогов;
 - б) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
 - в) совокупность денежных расходов.
2. Основой выделения сфер и звеньев в структуре финансовой системы являются...
 - а) особенности в формировании и использовании фондов денежных средств;
 - б) государственные финансы;
 - в) различия в источниках ресурсов всех звеньев;
 - г) денежные отношения.
3. В сферу государственных финансов входит...
 - а) государственный кредит;
 - б) коммерческий кредит;
 - в) финансы предприятий.
4. Централизованные фонды денежных средств формируются...
 - а) на государственном уровне;
 - б) на уровне субъектов хозяйствования;
 - в) на всех уровнях.
5. Финансовая система государства не включает в себя:
 - а) бюджетная система РФ;
 - б) страховые фонды;
 - в) финансы благотворительных организаций;
 - г) внебюджетные фонды;
 - д) государственный кредит.
6. Централизованные финансы - это экономические отношения, связанные с...
 - а) формированием и использованием денежных средств государства;
 - б) формированием денежных средств предприятия;
 - в) формированием денежных средств населения.
 - г) формированием денежных средств кредитными организациями.
7. Целенаправленное воздействие субъекта управления финансами на объект для достижения определенного результата — это:
 - а) управление финансами;

- б) финансовая стратегия;
- в) финансовая тактика;
- г) финансовая политика.

8. Целью финансового прогнозирования является...

- а) определение реально возможного объема финансовых ресурсов и потребности в них;
- б) статистический анализ изменения финансов страны;
- в) температурные изменения финансовых явлений;
- г) сравнительный анализ финансовых ресурсов .

9. Финансовая система это...

- а) совокупность финансовых уравнений;
- б) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, хозяйствующих субъектов, государства;
- в) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений со своими формами и методами образования, распределения и использования фондов денежных средств и органами управления;
- г) совокупность бюджетных обязательств;
- д) совокупность налоговых поступлений в бюджетную систему РФ.

10. Одной из главных особенностей финансовых систем развивающихся стран является:

- а) активность на рынке сбережений;
- б) отсутствие финансовых посредников;
- в) активная роль государства.

11. Финансовая политика это...

- а) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций;
- б) денежные отношения между несколькими субъектами;
- в) внешняя политика государства;
- г) взаимоотношение с другими странами в интересах собственной страны.

12. Основные виды финансовой политики:

- а) распределительная, стимулирующая, контрольная;
- б) воспроизводительная, распределительная, учётная;
- в) классическая, регулирующая, планово-директивная;
- г) практическая, методологическая, прогнозная.

13. Тип финансовой политики, где государству отводится роль

наблюдателя за экономическими процессами в стране, называется...

- а) классическая;
- б) регулирующая;
- в) планово-директивная.

14. Фискальная политика представляет собой...

- а) кредитную политику;
- б) денежную политику;
- в) бюджетную политику;
- г) ценовую политику;
- д) налоговую политику.

15. Система форм, видов, методов организации финансовых отношений, установленных государством это:

- а) управление финансами
- б) финансовый механизм;
- в) финансовая система;
- г) финансовый ресурс.

Тема 2.3 Страхование.

Краткое содержание темы: Понятие и сущность страхования. Признаки и принципы страхования. Организация страхового дела. Договор страхования. Понятие страхового рынка, его сущность, участники, нормативно-правовое регулирование. Особенности страховой деятельности в Российской Федерации.

Темы для рефератов:

1. Финансовые риски организаций – сущность, виды, классификация
2. Проблемы и перспективы развития страхового бизнеса в РФ.
3. Современное состояние рынка страховых услуг в РФ
4. Порядок государственного регулирования страховой деятельности
5. Необходимость, сущность и роль страхования в современных экономических условиях
6. Методики анализа страховой деятельности: отечественная практика и зарубежный опыт
7. Актуарные расчеты как отрасль страхового дела
8. Планирование и прогнозирование в деятельности страховой организации

Тестовые задания:

1. Страхование - это...
 - а) обязательной взнос плательщика в бюджет;
 - б) деятельность государства по формированию распределению и использованию фондов денежных средств;
 - в) система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни;
 - г) совокупность бюджетных обязательств.
2. Отрасли страхования
 - а) имущественное, личное, страхование ответственности;
 - б) от пожаров, стихийных бедствий и наводнений;
 - в) здоровья, жизни, трудоспособности.

г) социальное, медицинское, гражданской ответственности.

3. Принципы страхования

а) научной обоснованности и predeterminedности;

б) эквивалентности и случайности;

в) гласности и самостоятельности;

г) достоверности и целевого назначения.

4. Страховая сумма – это...

а) размер страхового взноса;

б) сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т.д.;

в) минимальный размер возмещения при наступлении страхового случая.

5. Хеджирование – это...

а) метод страхования валютных рисков;

б) разновидность краткосрочного кредитования;

в) форма расчетов между покупателем и продавцом.

6. Специфичность страховой услуги заключается...

а) в страховой защите интересов граждан ;

б) в формировании цены на страховую услугу;

в) в вероятностном характере ее реализации.

7. Экономическими элементами страхового рынка являются...

а) страховщики, страхователи, государство;

б) страховщики, страхователи, страховые посредники;

в) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры

г) страховые компании и застрахованные лица.

РАЗДЕЛ 3. Кредит и кредитная система. Рынок ценных бумаг.
Тема 3.1 Кредит. Ссудный капитал и процент.

Краткое содержание темы: Понятие, функции и принципы кредита. Кредит как форма движения ссудного капитала. Формы и виды кредита. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента. Оценка кредитного договора, расчет эффективной ставки, выявление существенных условий, принятие решения о целесообразности заключения договора на предложенных условиях в анализируемой экономической ситуации.

Темы для рефератов:

1. Понятие банковских кредитов и их классификация
2. Особенности банковского кредитования.
3. Небанковские формы кредита.
4. Основные принципы кредитования
5. Роль кредита в организационном построении банковской системы
6. Понятие кредитования. Субъекты и объекты кредита
7. Социально-экономическая значимость кредита.
8. Основные отличия банковского кредита от государственного.
9. Международный кредит и его участники
10. Службы банка, участвующие в кредитном процессе
11. Роль оценки (аудита) организации кредитной работы
12. Этапы кредитного процесса

Тестовые задания:

1. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?
 - а) процент;
 - б) предпринимательский доход;
 - в) амортизация;
 - г) иностранные займы.
2. Как определяется норма процента?
 - а) как отношение суммы ссуды к сумме капитала кредитора;
 - б) как отношение суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду;

в) как отношение суммы годового дохода к издержкам.

3. Назовите основные источники образования ссудного капитала?

- а) иностранные займы;
- б) реализация избыточных материальных запасов;
- в) прибыль;
- г) амортизация;
- д) сбережения населения;
- е) денежные накопления государства.

4. Кругооборот какого капитала приводит к образованию временно свободных денежных средств (денежных капиталов)?

- а) торгового;
- б) промышленного;
- в) ссудного;
- г) внешнеэкономического.

5. Что является ценой кредита?

- а) деньги;
- б) прибыль;
- в) ссудный процент;
- г) остаток непогашенной суммы кредита.

6. Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

- а) составная часть кредитной системы;
- б) составная часть биржевого рынка ценных бумаг;
- в) составная часть банковской системы;
- г) составная часть бюджетной системы.

7. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?

- а) страховые компании;
- б) финансовые компании;
- в) кредитные союзы;
- г) ломбарды.

Тема 3.2 Кредитная и банковская системы

Краткое содержание темы: Понятие, структура и функции кредитной системы, институциональный и функциональный аспект. Виды кредитных систем. Структура, управление, регулирование современной кредитной системы. Понятие банковских систем, их структура и виды. Банковская система РФ. Центральные банки. Особенности функционирования Центрального банка Российской Федерации. Понятие современной кредитной системы, ее структура и особенности функционирования. Управление и нормативно-правовое регулирование. Коммерческие банки и основы их деятельности. Банковские операции. Активные и пассивные операции банков. Принципы функционирования банка. Понятие ликвидности банка. Источники формирования прибыли банка

Темы для рефератов:

1. Роль коммерческих банков в банковской системе страны.
2. Виды вкладов и их характеристика
3. Сущность и характеристика пассивных операций банка.
4. Характеристика и сущность активных операций банка.
5. Виды коммерческих банков и их основные функции.
6. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности
7. Банковская прибыль и ликвидность
8. Понятие банковского процента, его сущность
9. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках
10. Характеристика моделей цены кредита, применяемые в практике банковского кредитования
11. Проблемы реформирования банковской системы РФ в современных условиях.

Тестовые задания:

1. В банковскую систему входят:
 - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
 - б) коммерческие банки;
 - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2. ЦБ осуществляет:

а) эмиссию денег;

б) операции с акционерными компаниями;

в) привлечение денежных сбережений населения;

г) кредитование населения.

3. Коммерческие банки:

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

4. Что такое операции на открытом рынке?

а) покупка – продажа центральным банком иностранной валюты;

б) покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг;

в) снижение валютного курса;

г) повышение валютного курса.

5. Какие операции относятся к ссудным операциям центрального банка?

а) ссуды предприятиям;

б) ссуды населению;

в) ссуды банкам;

г) покупка государственных облигаций;

д) выпуск векселей;

е) эмиссия банкнот;

ж) ссуды правительству.

6. Что такое ликвидность банка?

а) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях;

б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам;

в) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд;

г) способность банка принимать депозиты (вклады).

7. К функциям банка относятся:

а) посредничество в кредите;

б) создание платежных средств;

в) ссуды предприятиям;

г) прием вкладов.

8. По принадлежности уставного капитала банки делятся на:

а) универсальные;

б) акционерные;

в) паевые;

г) специализированные.

9. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческих банков?

а) покупка государственных облигаций;

б) эмиссия банкнот;

в) выпуск акций;

г) прием вкладов;

д) покупка акций.

10. Лизинг– это:

а) долгосрочная аренда машин, оборудования, недвижимости

б) переуступка прав требования

в) управление имуществом

Тема 3.3 Рынок ценных бумаг.

Краткое содержание темы: Понятие ценной бумаги, виды ценных бумаг, их характеристика, особенности существования и передачи. Основные и производные ценные бумаги. Понятие финансового рынка. Место рынка ценных бумаг в экономике. Понятие, сущность, виды, характеристика рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Виды деятельности на рынке ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Понятие, функции, особенности функционирования фондовой биржи. Виды сделок. Фондовые индексы. Современная биржевая ситуация в Российской Федерации. Понятие финансового рынка. Место рынка ценных бумаг в экономике

Темы для рефератов:

1. Состояние и перспективы развития российского рынка ценных бумаг
2. Развитие финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
3. Перспективы привлечения инвестиций в реальный сектор экономики
4. Современное состояние и перспективы развития рынка ссудных капиталов в РФ
5. Общая оценка и анализ рынка текущих операций с валютой
6. Фундаментальный анализ рынка драгоценных металлов и драгоценных камней
7. Сравнительный анализ динамики и структуры первичного и вторичного рынков ценных бумаг

Тестовые задания:

1. В структуру финансового рынка не входит...
 - а) рынок ссудного капитала;
 - б) рынок товаров и услуг;
 - в) рынок золота;
 - г) фондовый рынок.
2. Облигация – это...
 - а) ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы;
 - б) форма расчета между покупателями и продавцом;

в) ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента.

г) распоряжение на выдачу наличных денежных средств.

3. Облигации не бывают...

а) физических лиц;

б) внутренних государственных займов;

в) субъектов хозяйственной деятельности.

г) внешних государственных займов.

4. Первичный рынок ценных бумаг это...

а) поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг;

б) начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов;

в) эмиссия определенного количества ценных бумаг ограниченного номинала.

г) сбор заявок на приобретение ценных бумаг.

5. Вторичный рынок ценных бумаг это...

а) рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги;

б) дополнительная эмиссия ценных бумаг;

в) сфера обмена ценными бумагами;

г) рынок просроченных ценных бумаг.

6. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

а) государством;

б) биржей;

в) акциями;

г) облигациями.

7. Ценные бумаги не классифицируются по ...

а) эмитентам;

б) срокам функционирования;

в) стоимости ценных бумаг;

г) по экономической природе.

8. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму...

а) сберегательный сертификат;

б) простой вексель;

в) переводной вексель;

г) облигация.

9. Основные виды облигаций...

- а) обеспеченные и не обеспеченные;
- б) долевые и долговые;
- в) денежные и безденежные;
- г) ценные и бесценные.

10. Плата за использование заемных средств - это...

- а) проценты;
- б) купонный доход;
- в) дисконт;
- г) дивиденды.

Раздел 4. Финансы в системе международных экономических отношений

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система. Международные финансовые организации

Краткое содержание темы: Понятие валютной системы. Этапы формирования. Современная мировая валютная система. Элементы и структура валютной системы. Особенности функционирования и регулирования валютной системы. Понятие и сущность платежного баланса. Нормативная база для составления платежного баланса. Структура платежного баланса Российской Федерации

Темы для рефератов:

1. Мировая валютная система: понятие, содержание, этапы развития
2. Принципы организации валютных отношений
3. Понятие и экономическое содержание международной валютной ликвидности (МВЛ).
4. Основные направления развития межгосударственных финансовых связей
5. Фундаментальный анализ платежного баланса РФ за последние 5 лет
6. Международный финансовый рынок и перспективы его развития
7. Региональная валютная система и ряд ее функций
8. Перспективы развития мировой валютной системы.

Тестовые задания:

1. Валютные интервенции ЦБ РФ – это...
 - а) установление «валютного коридора» ;
 - б) купля-продажа ЦБ иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынке;
 - в) установление способа курсообразования валют;
 - г) установление норм обязательной продажи валютной выручки.
2. Методами государственного регулирования международных финансов являются:
 - а) банковское, налоговое, бюджетное регулирование;

- б) таможенно-тарифное регулирование;
- в) валютное, налоговое, таможенное регулирование.

3. Одной из главных особенностей финансовых систем развивающихся стран является:

- а) активность на рынке сбережений;
- б) отсутствие финансовых посредников;
- в) активная роль государства.

4. Официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:

- а) ревальвация;
- б) демаркация;
- в) девальвация;
- г) деноминация.

5. Официальное повышение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:

- а) ревальвация;
- б) демаркация;
- в) девальвация;
- г) национализация

6. Валюта — это:

- а) денежная единица другого государства;
- б) деньги, используемые в международных расчетах;
- в) деньги, подлежащие обмену на денежные единицы других государств;
- г) деньги приравненные к золоту.

7. Валюта, имеющая тенденцию к увеличению своего курса:

- а) устойчивая;
- б) твердая;
- в) конвертируемая;
- г) волатильная.

8. К функциям национальной валютной системы не относятся:

- а) формирование и использование финансовых ресурсов;
- б) обеспечение внешнеэкономических связей страны;
- в) обеспечение платежно-расчетного оборота в рамках мирового хозяйства;
- г) обеспечение оптимальных условий функционирования национального хозяйства.

9. К функциям мировой валютной системы относится:

а) формирование и использование финансовых ресурсов;
б) обеспечение внешнеэкономических связей страны;
в) обеспечение платежно-расчетного оборота в рамках
мирового хозяйства

г) обеспечение оптимальных условий функционирования
национального хозяйства.

10. Мировая валютная система – глобальная форма
организации валютных отношений в рамках:

- а) национального хозяйства;
- б) мирового хозяйства;
- в) регионального хозяйства;
- г) нет правильного ответа.

Тема 4.1 Международные финансовые организации

Краткое содержание темы: Особенности функционирования, цели и направления деятельности международных финансовых организаций: Международный валютный фонд. Всемирный банк, Региональные банки развития. Банк международных расчетов. Парижский и Лондонский клубы, Всемирная торговая организация. Участие Российской Федерации в международных экономических отношениях, членство в международных финансовых организациях

Темы для рефератов:

1. Взаимоотношения РФ и международных кредитно-финансовых институтов
2. История создания и характеристика деятельности основных международных финансовых организаций
3. Международные оффшорные финансовые центры и их роль в развитии мировых финансов.
4. Понятие финансовой глобализации и анализ участи России в международных фондах
5. Перспективы развития международной финансовой интеграции
6. Современное состояние мировой кредитной системы и факторы на нее влияющие
7. Влияние мирового рынка финансовых услуг на развитие национальных банковских систем
8. Кризис на мировом и национальном финансовом рынке и методы его раннего предупреждения

Тестовые задания:

1. Одной из целей МВФ является
 - а) организация "цветных революций";
 - б) руководство государствами-банкротами;
 - в) финансирование внешней политики США;
 - г) стимулирование международной торговли.
2. Членами ассоциации МАР являются:
 - а) страны ООН;
 - б) промышленноразвитые страны и страны, «сильные» в финансовом отношении;

в) страны — участники МВФ.

3. Одним из органов надзора за финансовыми институтами в США является:

- а) Государственная Дума Российской Федерации;
- б) Центральный банк Америки;
- в) федеральная резервная система;
- г) Федеральное Казначейство.

4. Принципиальным отличием международных финансов от финансов организаций является...

- а) государственный характер их регулирования, соответствие нормам международного права;
- б) публичность и большие льготы, предоставляемые их участникам;
- г) многочисленность и неоднородность субъектов, отсутствие единого органа управления.

5. МВФ был создан решениями:

- а) Бреттон-Вудской конференции в 1944 г.;
- б) Ямайскими соглашениями в 1976 г.;
- в) Генуэзской конференцией в 1922 г.;
- г) Парижской конференции в 1867 г.

Основная и дополнительная учебная литература

Основная учебная литература

1. Финансы : учебник / под ред. Г. Б. Поляк. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2017. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615800> (дата обращения 17.05.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

2. Авагян, Грета Левоновна. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Г. Л. Авагян, Т. М. Ханина, Т. П. Носова. - М. : Магистр, 2012. - 416 с. - Текст : непосредственный.

3. Нешиной, А. С. Финансы и кредит : учебник / А. С. Нешиной. - 7-е изд., стер. - Москва : Дашков и К°, 2019. - 576 с. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621661> (дата обращения 19.05.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

4. Нешиной, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешиной. - 12-е изд., стер. - Москва : Дашков и К°, 2020. - 352 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> (дата обращения 19.10.2021) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

5. Финансы : учебник / И. И. Глотова [и др.]. - Ставрополь : Агрус, 2013. - 492 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277485> (дата обращения 19.10.2022) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

6. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. - 499 с. - Текст : непосредственный.